

# **Optima Faktoring Anonim Şirketi**

**1 Ocak - 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap d6nemine ait finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu**

<b>ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU 1 - 2</b>	
<b>ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....</b>	<b>3 - 4</b>
<b>NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....</b>	<b>5</b>
<b>ARA DÖNEM ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....</b>	<b>6</b>
<b>ARA DÖNEM ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>	<b>7</b>
<b>ARA DÖNEM ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>	<b>8</b>
<b>ARA DÖNEM ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU .....</b>	<b>9</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>10 - 39</b>
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....	10
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	10-18
3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI.....	24
4 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR.....	19
5 FAKTÖRİNG ALACAKLARI .....	19-22
6 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....	23
7 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	23
8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....	23
9 SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR ( NET) .....	23
10 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	23-24
11 DİĞER ALACAKLAR .....	24
12 ALINAN KREDİLER .....	25
13 DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR.....	25
14 FAKTÖRİNG BORÇLARI .....	25
15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR .....	26
16 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	26
17 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR.....	26-27
18 ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ.....	27
19 KAR YEDEKLERİ .....	27-28
20 YABANCI PARA POZİSYONU .....	28
21 KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	28
22 ESAS FAALİYET GELİRLERİ. ....	29
23 ESAS FAALİYET GİDERLERİ .....	29
24 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ .....	29
25 FİNANSMAN GİDERLERİ.....	30
26 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR .....	30
27 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ.....	30
28 VERGİLER.....	30-32
29 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	32
30 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.....	32
31 FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER.....	33-39
32 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	39



**Building a better  
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27  
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59  
34485 Sarıyer  
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Ara Dönem Özet Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Optima Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

### Giriş

Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren" (BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı)'na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirtenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmekteyiz.

### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 25 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı kapsamlı denetimi yine aynı bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, ilgili döneme ait finansal tablolar üzerinde 8 Ağustos 2019 tarihli raporunda olumlu sonuç bildirmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited



28 Temmuz 2020  
İstanbul, Türkiye

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>4</b>	<b>1.300</b>	-	<b>1.300</b>	<b>68</b>	-	<b>68</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5</b>	<b>91.087</b>	-	<b>91.087</b>	<b>132.490</b>	-	<b>132.490</b>
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>	<b>5</b>	<b>90.031</b>	-	<b>90.031</b>	<b>130.939</b>	-	<b>130.939</b>
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		90.031	-	90.031	130.939	-	130.939
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>5.2 Finansman Kredileri</b>		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>5.3 Kiralama İşlemleri (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>5.5 Takipteki Alacaklar</b>	<b>5</b>	<b>2.963</b>	-	<b>2.963</b>	<b>2.664</b>	-	<b>2.664</b>
<b>5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>5</b>	<b>(1.907)</b>	-	<b>(1.907)</b>	<b>(1.113)</b>	-	<b>(1.113)</b>
<b>VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>7</b>	<b>16.292</b>	-	<b>16.292</b>	<b>16.618</b>	-	<b>16.618</b>
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>8</b>	<b>33</b>	-	<b>33</b>	<b>17</b>	-	<b>17</b>
<b>IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	<b>206</b>	-	<b>206</b>
<b>XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>10</b>	<b>386</b>	-	<b>386</b>	<b>644</b>	-	<b>644</b>
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>11</b>	<b>1.278</b>	-	<b>1.278</b>	<b>1.273</b>	-	<b>1.273</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>110.376</b>	-	<b>110.376</b>	<b>151.316</b>	-	<b>151.316</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>9</b>	<b>49</b>	-	<b>49</b>	<b>49</b>	-	<b>49</b>
13.1 Satış Amaçlı		49	-	49	49	-	49
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>110.425</b>	-	<b>110.425</b>	<b>151.365</b>	-	<b>151.365</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. ALINAN KREDİLER</b>	<b>12</b>	<b>42.707</b>	-	<b>42.707</b>	<b>93.682</b>	-	<b>93.682</b>
<b>II. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	<b>14</b>	<b>8.397</b>	-	<b>8.397</b>	<b>1.401</b>	-	<b>1.401</b>
<b>III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>15</b>	<b>563</b>	-	<b>563</b>	<b>518</b>	-	<b>518</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>15</b>	-	-	-	-	-	-
<b>V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. KARŞILIKLAR</b>	<b>17</b>	<b>1.129</b>	-	<b>1.129</b>	<b>1.007</b>	-	<b>1.007</b>
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	1.129	-	1.129	1.007	-	1.007
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ BORCU</b>		<b>55</b>	-	<b>55</b>	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>1.401</b>	-	<b>1.401</b>	<b>1.951</b>	-	<b>1.951</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>54.252</b>	-	<b>54.252</b>	<b>98.559</b>	-	<b>98.559</b>
<b>XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>56.173</b>	-	<b>56.173</b>	<b>52.806</b>	-	<b>52.806</b>
13.1 Ödenmiş Sermaye	<b>18</b>	46.700	-	46.700	36.500	-	36.500
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.118)	-	(1.118)	(1.058)	-	(1.058)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	<b>19</b>	7.046	-	7.046	7.046	-	7.046
13.5.1 Yasal Yedekler		6.837	-	6.837	6.837	-	6.837
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		209	-	209	209	-	209
13.6 Kâr veya Zarar		3.545	-	3.545	10.318	-	10.318
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		118	-	118	127	-	127
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.427	-	3.427	10.191	-	10.191
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>110.425</b>	-	<b>110.425</b>	<b>151.365</b>	-	<b>151.365</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ NAZİM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZİM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		12.349	-	12.349	17.779	-	17.779
<b>III. ALINAN TEMİNATLAR</b>	21	6.402.333	165	6.402.498	7.438.435	-	7.438.435
<b>IV. VERİLEN TEMİNATLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. TAAHHÜTLER</b>		100	-	100	100	-	100
5.1 Cayılamaz Taahhütler		100	-	100	100	-	100
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. EMANET KIYMETLER</b>	21	95.691	9.789	105.480	137.501	10.064	147.565
<b>NAZİM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>6.510.473</b>	<b>9.954</b>	<b>6.520.427</b>	<b>7.593.815</b>	<b>10.064</b>	<b>7.603.879</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019
<b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>22</b>	<b>17.112</b>	<b>7.291</b>	<b>18.464</b>	<b>10.270</b>
<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>		<b>17.112</b>	<b>7.291</b>	<b>18.464</b>	<b>10.270</b>
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		13.688	5.809	15.019	8.414
1.1.1 İskontolu		13.688	5.809	15.019	8.414
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.424	1.482	3.445	1.856
1.2.1 İskontolu		3.251	1.408	3.243	1.744
1.2.2 Diğer		173	74	202	112
<b>FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
<b>II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>25</b>	<b>(5.703)</b>	<b>(2.402)</b>	<b>(7.454)</b>	<b>(4.721)</b>
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5.020)	(1.946)	(5.395)	(3.024)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(624)	(410)	(1.784)	(1.451)
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(35)	(35)	(235)	(227)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(24)	(11)	(40)	(19)
<b>III. BRÜT K/Z (I-II)</b>		<b>11.409</b>	<b>4.889</b>	<b>11.010</b>	<b>5.549</b>
<b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>23</b>	<b>(6.343)</b>	<b>(2.717)</b>	<b>(6.163)</b>	<b>(3.154)</b>
4.1 Personel Giderleri		(4.208)	(1.850)	(4.095)	(2.251)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(136)	(76)	(122)	(61)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(1.999)	(791)	(1.946)	(842)
4.5 Diğer		-	-	-	-
<b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>5.066</b>	<b>2.172</b>	<b>4.847</b>	<b>2.395</b>
<b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>24</b>	<b>448</b>	<b>284</b>	<b>1.185</b>	<b>715</b>
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		156	103	645	401
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.7 Diğer		292	181	540	314
<b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>26</b>	<b>(856)</b>	<b>(626)</b>	<b>(737)</b>	<b>(302)</b>
7.1 Özel Karşılıklar		(856)	(626)	(737)	(302)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>27</b>	-	-	-	-
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.6 Diğer		-	-	-	-
<b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>4.658</b>	<b>1.830</b>	<b>5.295</b>	<b>2.808</b>
<b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		<b>4.658</b>	<b>1.830</b>	<b>5.295</b>	<b>2.808</b>
<b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>28</b>	<b>(1.231)</b>	<b>(360)</b>	<b>(1.398)</b>	<b>(576)</b>
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(956)	(270)	(1.174)	(435)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(275)	(90)	(224)	(141)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>3.427</b>	<b>1.470</b>	<b>3.897</b>	<b>2.232</b>
<b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>3.427</b>	<b>1.470</b>	<b>3.897</b>	<b>2.232</b>
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019
	<b>Dipnot</b>	<b>30 Haziran 2020</b>	<b>30 Haziran 2020</b>	<b>30 Haziran 2019</b>	<b>30 Haziran 2019</b>
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>18</b>	<b>3.427</b>	<b>1.470</b>	<b>2.232</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(60)</b>	<b>(15)</b>	<b>(10)</b>	<b>(10)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(60)</b>	<b>(15)</b>	<b>(10)</b>	<b>(10)</b>
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(77)	(19)	(13)	(13)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17	4	3	3
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>3.367</b>	<b>1.455</b>	<b>3.887</b>	<b>2.222</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10					
<b>Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2019)</b> (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)																			
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)</b>	20.000	-	-	-	-	(1.166)	-	-	-	-	-	7.046	3.938	6.189	36.007				
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	20.000	-	-	-	-	(1.166)	-	-	-	-	-	7.046	3.938	6.189	36.007				
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.897		3.897		
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	-	-	-		
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>XI. Dönem Net Kârı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.189	(6.189)	-	-	-		
<b>XII. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.189	(6.189)	-	-	-		
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2019)</b>	30.000	-	-	-	-	(1.176)	-	-	-	-	-	7.046	127	3.897	39.894				
<b>Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020)</b> (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)																			
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2020)</b>	36.500	-	-	-	-	(1.058)	-	-	-	-	-	7.046	127	10.191	52.806				
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	36.500	-	-	-	-	(1.058)	-	-	-	-	-	7.046	127	10.191	52.806				
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.427		3.427		
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	10.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.200)	-	-	-	-		
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>XI. Kar Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.191	(10.191)	-	-	-		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.191	(10.191)	-	-	-		
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020)</b>	46.700	-	-	-	-	(1.118)	-	-	-	-	-	7.046	118	3.427	56.173				

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>4.614</b>	<b>3.897</b>
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		13.690	15.019
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(5.249)	(7.454)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3.400	3.445
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		292	1.185
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	5	62	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.208)	(4.095)
1.1.8 Ödenen vergiler		(901)	(1.398)
1.1.9 Diğer		(2.472)	(2.805)
<b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(13.697)</b>	<b>(10.371)</b>
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		40.784	(47.990)
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		-	-
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		1.883	(834)
1.2.5 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		6.996	16.092
1.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		45	1.307
1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(51.369)	20.105
1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(12.036)	949
<b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(9.083)</b>	<b>(6.474)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	7,8	115	(1.143)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>115</b>	<b>(1.143)</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		10.200	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış</b>		<b>1.232</b>	<b>(7.617)</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>		<b>68</b>	<b>8.552</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>1.300</b>	<b>935</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## **OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU**

Optima Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 1996 yılında kurulmuş olup, endüstriyel ve ticari kuruluşlara yurt içi faktoring hizmetleri sağlamaktadır. Şirket'in merkezi Sümer Sok. No:1/B Ayazazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak Sarıyer - İstanbul Türkiye adresindedir.

Şirket'in ana hissedarı AB Holding Anonim Şirketi'dir. Şirket'in ortaklık yapısı Not 18'de verilmiştir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 50'dir (31 Aralık 2019: 52).

Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütülmektedir.

##### **1.1. Finansal Tabloların Onaylanması**

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 28 Temmuz 2020 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

##### **1.2. Kullanılan para birimi**

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

##### **1.3. Netleştirme/mahsup**

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

##### **1.4. İşletmenin sürekliliği**

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

#### **2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**

##### **2.1. Uygulanan Muhasebe Standartları ve TMS'ye uyum beyanı**

Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal tablolar, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**

**2.2. Uygulanan Muhasebe Standartları ve TMS'ye uyum beyanı (Devamı)**

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Şirket yönetimi, mevcut durumun etkilerini asgari düzeyde tutabilmek adına gerekli tedbirleri almış olup, bu etkilerin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli seviyelerde olmayacağını öngörmektedir. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

**2.3. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi**

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla Şirket enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

**2.4. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi**

1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır. Bununla birlikte, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

**2.5. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.6. Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

##### i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

###### İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

###### Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)-

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunulan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.6. Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

##### **TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik**

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

##### **TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı**

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

##### **Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)**

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

##### **iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.6. Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)**

**UFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik**

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, UMSK'nın Kavramsal Çerçeve'sinin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için UFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, UFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

**Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)**

Haziran 2019'da KGGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür. Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

**Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)**

5 Haziran 2020 tarihinde KGGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

## **OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

##### **2.6. Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)**

##### **Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri) (Devamı)**

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### **UMS 16’daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme**

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa UFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

##### **UMS 37’deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri**

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. UMS 37’de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan “dezavantajlı” mı yoksa “zarar eden” mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve ‘direkt ilgili maliyetlerin’ dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.6. Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

##### Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

UMSK tarafından, Mayıs 2020’de “UFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- *UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *UFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *UMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, UMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin UMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hüküm kaldırılmıştır.
- *UFRS 16 Kiralamalar’a ek Açıklayıcı Örnekler – Kiralama Teşvikleri*: Değişiklik, Açıklayıcı Örnek 13’teki kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili ödeme yapmasına ilişkin örneği ve UFRS 16 kira teşvikleri yaklaşımındaki olası karışıklığı ortadan kaldırmaktadır.

UFRS 16’ya getirilen değişiklik (yayın tarihinde yürürlüğe girmiştir) dışındaki değişikliklerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

##### 2.7. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik “TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.7. Önemli Muhasebe Politikaların Özeti (Devamı)

###### 2.7.1 Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

Faktoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

Öte yandan, Şirket 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaya başlamış olup; uygulanan muhasebe politikasının özeti aşağıdaki şekildedir;

###### 2.7.2 TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.7. Önemli Muhasebe Politikaların Özeti (Devamı)

##### 2.7.2 TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar (Devamı)

###### Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

###### Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 495 TL, net kira yükümlülüğü ise 563 TL'dir.

#### 3- Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirildiği dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 4 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Nakit Değerler	1	2
Bankalar	1.299	66
-Vadesiz mevduat	259	66
-Vadeli mevduat (*)	1.040	-
<b>Toplam</b>	<b>1.300</b>	<b>68</b>

(\*) Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla mevduatlarının vadesi 3 aydan kısa olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı %7'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, banka mevduatı üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 1.300 TL'dir (31 Aralık 2019: 935 TL).

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Factoring alacakları	93.131	137.200
Kazanılmamış faiz gelirleri (*)	(3.100)	(6.261)
Takipteki faktoring alacakları (**)	2.963	2.664
<b>Factoring alacakları, brüt</b>	<b>92.994</b>	<b>133.603</b>
Şüpheli alacaklar karşılığı	(1.907)	(1.113)
<b>Factoring alacakları</b>	<b>91.087</b>	<b>132.490</b>

(\*) Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

(\*\*) Bilançoda "Takipteki Alacaklar" kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	87.255	129.913
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	2.776	1.026
Değer düşüklüğüne uğramış	2.963	2.664
<b>Brüt toplam</b>	<b>92.994</b>	<b>133.603</b>
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(1.907)	(1.113)
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>91.087</b>	<b>132.490</b>

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir. BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Takipteki faktoring alacakları	2.963	2.664
Özel karşılıklar	(1.907)	(1.113)
<b>Net takipteki alacaklar</b>	<b>1.056</b>	<b>1.551</b>

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>1.113</b>	<b>11.038</b>
Ayrılan karşılık (Dipnot 26)	856	1.744
Tahsilatlar	(62)	(568)
Aktiflerden Silinen (*) (**)	-	(11.101)
<b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>	<b>1.907</b>	<b>1.113</b>

(\*) Şirket, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden daha önceden karşılık ayrılmış 2.141 TL ve varlık yönetimi şirketine satışı yapılan tahsili mümkün olmayan alacakların Sümer Varlık Yönetimi Şirketi'ne ve Met-Ay Varlık Yönetim Şirketi'ne satılmasından dolayı 8.960 TL olmak üzere toplam 11.101 TL tutarında alacak bakiyesini aktiflerinden silmiştir.

(\*\*) Şirket, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşülen tutar 2.141 TL olup, takibe dönüşüm oranına etkisi 161 baz puandır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırılması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
1 - 30 gün arası	344	132
30 - 60 gün arası	68	317
61 - 90 gün arası	1.152	407
90-180 gün arası	734	-
<b>Vadesi geçmiş kısım</b>	<b>2.298</b>	<b>856</b>
<b>Vadesi gelmemiş kısım</b>	<b>478</b>	<b>170</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.776</b>	<b>1.026</b>

Şirket, vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için herhangi bir teminat almamıştır.

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
90 güne kadar	-	-
90 - 180 gün arası	590	1.211
180 - 360 gün arası	1.169	1.150
360 gün üzeri	1.204	303
<b>Toplam</b>	<b>2.963</b>	<b>2.664</b>

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in, takipteki faktoring alacakları için almış olduğu ipotek teminatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Şirket'in, faktoring alacaklarından Şafak Grup A.Ş. için almış olduğu 2.500 TL tutarında ipotek teminatı bulunmaktadır).

2020 yılı içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 118 TL (31 Aralık 2019: 491 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 23 TL'si (31 Aralık 2019: 256TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

Sektörler (*)	30 Haziran 2020	%	31 Aralık 2019	%
İnşaat	26.214	28,02	43.087	34,29
Toptan ve Perakende Tic.	20.883	22,32	17.729	13,27
Metal Sanayii	7.707	8,24	11.540	8,64
Elektrikli ve Optik Aletler	5.947	6,36	9.626	7,20
Otel ve Restaurantlar	4.711	5,04	2.993	0,00
Taşımacılık,depolama	4.018	4,29	11.119	8,32
Gıda,Meşrubat ve Tütün	3.737	3,99	6.913	5,17
Tekstil ve Tekstil Ürünleri	2.882	3,08	3.994	0,00
Makine ve Teçhizat Sanayii	2.845	3,04	4.635	3,47
İmalat Sanayii	2.769	2,96	3.184	2,38
Diğer Metal dışı Madenler Sanayii	2.639	2,82	3.622	2,71
Diğer Sosyal ve Kişisel Hizmet	2.500	2,67	2.029	1,52
Kauçuk ve Plastik Ürün Sanayii	2.273	2,43	3.551	2,66
Kimya ve Kimya Ürünleri	644	0,69	919	0,69
Deri ve Deri Ürünleri Sanayii	574	0,61	88	0,07
Ulaşım Araçları Sanayii	497	0,53	1.517	1,14
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayii	496	0,53	1.589	1,19
Emlak Komisyon – Kiralama	436	0,47	4.278	3,20
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	344	0,37	500	0,37
Tarım ve Hayvancılık	322	0,34	1.068	0,80
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	299	0,32	859	0,64
Kağıt Ürünleri Basım Sanayii	226	0,24	531	0,40
Nükleer Yakıt ve Petrol Ürünleri	212	0,23	874	0,65
Enerji Üretmeyen Maden Sanayii	150	0,16	-	0,00
Finansal aracılık	50	0,05	89	0,07
Balıkçılık	-	0,00	1.065	0,80
Enerji üreten madenler	-	0,00	83	0,06
Diğer	190	0,20	375	0,28
<b>Toplam</b>	<b>93.565</b>	<b>100</b>	<b>137.857</b>	<b>100</b>

(\*) Faktoring alacaklarına ait sektörel dağılım tablosundaki tutarlardan 3.100 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmemiş ve 433 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları eklemiştir. 2.963 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları ise sektörel dağılım tablosuna konu edilmemiştir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 6 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<b>İlişkili taraflara kira giderleri</b>		
AB Holding A.Ş.(*)	-	199
<b>İlişkili taraflardan sağlanan gelirler</b>		
AB Holding A.Ş. (*)	12	-
<b>Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler (**)</b>		
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	<b>1.372</b>	<b>814</b>
(*) Şirket merkezinin kira giderinden kaynaklanıyordu.Şirket Maslakta bulunan merkezi Kasım 2019 yılında kendi üzerine geçirmesi sonucu AB Holding kiracı konumuna geçmiştir.		
(**) Şirket'in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır.		

#### 7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2020 itibari ile Şirket'in maliyet bedeli 20.561 TL ve birikmiş amortisman tutarı 4.269 TL olmak üzere, net defter bedeli 16.292 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 16.618 TL'dir).

#### 8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2020 itibariyle Şirket'in 657 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 624 TL olmak üzere, net defter bedeli 33 TL'dir. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 17 TL'dir).

#### 9 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2020 itibariyle Şirket'in 49 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 49 TL'dir).

#### 10 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplanmasında, 2 yıl içinde (2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Aynı ülkenin vergi mevzuatına tabi olmak şartıyla ve cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 10 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları		Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	1.129	1.007	248	222
Kazanılmamış faktoring gelirleri	665	1.276	146	281
Faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	-	609	-	134
Diğer	(41)	33	(8)	7
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)</b>			<b>386</b>	<b>644</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:</b>		<b>30 Haziran 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>	
1 Ocak itibarıyla ertelenmiş vergi aktifi/(pasifi)		644	559	
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri) (Not 28)		(275)	114	
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi		17	(29)	
<b>Kapanış bakiyesi</b>		<b>386</b>	<b>644</b>	

#### 11 - DİĞER ALACAKLAR

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dava ve mahkeme masraf alacakları	201	194
İş avansları	27	18
Diğer (*)	1.050	1.061
	<b>1.278</b>	<b>1.273</b>

(\*) İlgili bakiyenin 433 TL (31 Aralık 2019: 658 TL)'lik kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 12 - ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<b>Finansal Borçlar:</b>		
Alınan krediler	40.842	92.212
Faiz ve gider reeskontları	1.865	1.470
<b>Toplam Finansal Borçlar</b>	<b>42.707</b>	<b>93.682</b>

	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
<b>Yurtiçi bankalar:</b>						
Sabit faizli krediler:						
-TL	13,38	42.707	42.707	14,28%	93.682	93.682
	<b>13,38</b>	<b>42.707</b>	<b>42.707</b>	<b>14,28%</b>	<b>93.682</b>	<b>93.682</b>

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 42.707 TL (31 Aralık 2019: 93.682 TL) tutarındaki alınan kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %13,38 olup, vade aralığı 1 yıldan kısadır (31 Aralık 2019: Faiz oranı %14,28 olup, vade aralığı 1 yıldan kısadır).

#### 13 - DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dışardan sağlanan faydalara ilişkin borçlar	123	130
<b>Toplam</b>	<b>123</b>	<b>130</b>

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Peşin tahsil edilen komisyonlar	872	1.284
<b>Toplam</b>	<b>872</b>	<b>1.284</b>

#### 14 - FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Factoring müşterilerine borçlar	4	10
Factoring şirketlerine borçlar (*)	8.393	1.391
<b>Toplam</b>	<b>8.397</b>	<b>1.401</b>

(\*) Factoring şirketlerine borçlar, müşterilerden temlik alınan faturaların başka factoring şirketlerine temlik edilmesinden kaynaklanmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Faaliyet kiralama borçları	600	518
Finansal kiralama borçları	-	-
Eksi: Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	(37)	-
	<b>563</b>	<b>518</b>

#### 16 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek SSK primleri	201	153
Ödenecek BSMV	84	210
Ödenecek gelir vergisi	69	169
Diğer vergiler	52	5
<b>Toplam</b>	<b>406</b>	<b>537</b>

#### 17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	1.129	1.007
<b>Toplam</b>	<b>1.129</b>	<b>1.007</b>

##### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: 6.730,15 TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Türkiye Finansal Raporlama Standartları Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasına yönelik aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır.

Tebliğ, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı (%)	3,72	3,72
Beklenen maaş artış oranı (%)	8,00	8,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	93,14	93,14

#### 18 - ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AB Holding A.Ş.	98,74	46.111	98,74	36.040
Murat Başer	1	469	1	366
Mediha Başer	0,13	60	0,13	47
Neslihan Bayraktaroğlu	0,13	60	0,13	47
Hasan Başer	0,00	0,072	0,00	0,056
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>46.700</b>	<b>100</b>	<b>36.500</b>

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 46.700 TL (31 Aralık 2019: 36.500 TL)'dir. Şirket'in 20 Mayıs 2020 tarihli 2020/123 sayılı yönetim kurulu kararı ile Şirket sermayesini 36.500 TL'den 46.700 TL 2018 ve 2019 yılları karından karşılanarak arttırılmıştır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye her biri nominal 1 TL değerinde olan 46.700.000 hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2019: 36.500.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

#### 19 - KAR YEDEKLERİ

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yasal yedek akçeler	6.837	6.837
Diğer kar yedekleri	209	209
<b>Toplam</b>	<b>7.046</b>	<b>7.046</b>

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 19 - KAR YEDEKLERİ (Devamı)

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

#### 20 - YABANCI PARA POZİSYONU

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Bu çerçevede Şirket, kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu analizi ile izlemektedir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerine ait yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

#### 21 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

<b>Teminat bilgileri:</b>	<b>30 Haziran 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Alınan teminat senetleri (*)	6.402.498	7.438.435
Verilen teminat mektupları (**)	1.996	2.100
<b>Toplam</b>	<b>6.404.494</b>	<b>7.440.535</b>

(\*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla alınan teminat senetlerinin 3.233.500 TL'lik kısmı kefaletler, 3.166.723 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 115 TL'lik kısmı. alınan ipotekler, 100 TL'lik kısmı belediye temliği teminatı, 2.060 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Alınan teminat senetlerinin 3.694.931 TL'lik kısmı kefaletler, 3.740.389 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 2.500 TL'lik kısmı alınan ipotekler, 115 TL'lik kısmı belediye temliği teminatı, 500 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır).

(\*\*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla verilen 1.996 TL teminat mektubu açılan davalar için mahkemelere verilmiştir (31 Aralık 2019: 2.100 TL mahkemelere verilen teminat mektubu bulunmaktadır).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in A.B Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 Şirket tarafından AB Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 316.066 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 239.685 TL).

##### **Emanet kıymetler:**

	<b>30 Haziran 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Tahsile alınan çekler	105.480	147.565
<b>Toplam</b>	<b>105.480</b>	<b>147.565</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 22 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Factoring faiz gelirleri	13.688	5.809	15.019	8.414
Factoring komisyon gelirleri	3.251	1.408	3.243	1.744
Factoring masraf gelirleri	173	74	202	112
	<b>17.112</b>	<b>7.291</b>	<b>18.464</b>	<b>10.270</b>

#### 23 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket'in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Personel giderleri	(4.208)	(1.850)	(4.095)	(2.251)
Genel işletme giderleri	(1.999)	(791)	(1.946)	(842)
Kıdem tazminatı giderleri	(136)	(76)	(122)	(61)
	<b>(6.343)</b>	<b>(2.717)</b>	<b>(6.163)</b>	<b>(3.154)</b>

#### 24 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Bankalardan alınan faizler	156	103	645	401
Türev işlem karı	-	-	-	-
Diğer	292	181	540	314
	<b>448</b>	<b>284</b>	<b>1.185</b>	<b>715</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 25 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kullanılan kredilere verilen faizler	(5.020)	(1.946)	(5.395)	(3.024)
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	(624)	(410)	(1.784)	(1.451)
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(35)	(35)	(235)	(227)
Verilen ücret ve komisyonlar	(24)	(11)	(40)	(19)
	<b>(5.703)</b>	<b>(2.402)</b>	<b>(7.454)</b>	<b>(4.721)</b>

#### 26 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Özel karşılık gideri	(856)	(626)	(737)	(302)
	<b>(856)</b>	<b>(626)</b>	<b>(737)</b>	<b>(302)</b>

#### 27 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 2019 yılları itibarıyla diğer faaliyet geliri bulunmamaktadır.

#### 28 - VERGİLER

##### Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20 oranında kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 28 - VERGİLER (Devamı)

##### Kurumlar Vergisi (Devamı)

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

##### Dönem vergi gideri ve ertelenen vergi

Vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, gelir tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Dönem vergi gideri, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklıklarının ve özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarının faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır. Türk Vergi mevzuatına göre, kanuni veya iş merkezleri Türkiye'de bulunan kurumlar, kurumlar vergisine tabidir.

Türk vergi sisteminde mali zararlar takip eden beş yıl içindeki mali karlar ile mahsup edilebilmekte olup, önceki yıllar kazançlarından (geriye dönük) mahsup mümkün değildir. Ayrıca, kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere yıl içinde ara dönemlerde beyan edilen matrahlar üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2019 yılları vergilendirme dönemleri için %22 olacaktır) geçici vergi ödenmektedir. 30 Haziran 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(956)	(1.174)
Ertelenmiş vergi gideri /(geliri) (Dipnot 10)	(275)	(224)
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>(1.231)</b>	<b>(1.398)</b>



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 28 - VERGİLER (Devamı)

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem vergi karşılığı	956	1.842
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(901)	(2.048)
<b>Ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü</b>	<b>55</b>	<b>(206)</b>
	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2020</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2019</b>
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>4.658</b>	<b>5.295</b>
İlgili dönem vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(1.025)	(1.165)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	(196)	(33)
Diğer indirim ve istisnalar	(10)	(200)
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>(1.231)</b>	<b>(1.398)</b>

#### 29 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirket'in hisse senetleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

#### 30 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA MALİ TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

##### Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; Şirket'in gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

Şirket'in sermaye ve fonlama yapısı, kredilerini de içeren borçları, nakit ve nakit benzerleri ve sırasıyla çıkarılmış sermaye, yedekler ile geçmiş yıl kazançlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %104 (31 Aralık 2019: %53) olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Toplam Borçlar	54.252	98.559
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(1.300)	(68)
Net Borç	52.952	98.491
Toplam Özkaynak	56.173	52.806
<b>Net Borç/Özkaynak Oranı</b>	<b>%94</b>	<b>%186</b>

##### a. *Kredi riski*

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### Finansal Risk Faktörleri

Şirket faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, çeşitli finansal risklerden korunmak amacı ile zaman zaman türev ürünleri kullanmaktadır.

##### *Kur Riski*

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir. Şirket, Faktoring işlemine konu yabancı para çek ve senetlerin kur riskinden korunmak amaçlı vadeli alım satım işlemleri yapmaktadır.

##### *Kur riskine duyarlılık*

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

##### Faiz Oranı Riski Yönetimi

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. Ancak, Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması halinde, Şirket'i faiz oranı riskine maruz kalabilmektedir. Bu durumda oluşacak söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Değişken faizli yükümlülüklerin analizinde dönem sonlarındaki bakiyenin tüm yıl boyunca var olduğu varsayımı kullanılarak hesaplanır. Şirket yönetimi, faiz oranlarında %5'lik bir dalgalanma senaryosuna göre Şirket'in faiz oranı duyarlılığını ölçmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmaması dolayısıyla (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %5'lik bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2019: Değişmeyecektir).

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### *Sabit Faizli Finansal Araçlar*

30 Haziran 2020

31 Aralık 2019

##### **Finansal Varlıklar:**

Factoring Alacakları	91.087	132.490
----------------------	--------	---------

##### **Finansal Yükümlülükler:**

Alınan Krediler	42.707	93.682
Factoring Borçları	8.397	1.401
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	563	518

#### **Kredi riski yönetimi**

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, işlemlerini yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve risk yönetimi kurulu tarafından her yıl incelenen ve onaylanan sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Factoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış. çok sayıdaki müşteriyi kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Şirket'in, alacakları içinde önemli yer tutan müşterilerden kaynaklanan kredi riski bulunmaktadır. Söz konusu müşterilerin kredi güvenilirliği oldukça yüksektir ve ilgili işlemler yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır.

Ekli finansal tablolarda sunulan finansal varlıkların değer düşüş karşılıkları düşülmeden gösterilen brüt değerleri Şirket'in, alınan teminatlar dahil edilmeden önceki, azami kredi riskini göstermektedir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

30 Haziran 2020	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)			
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	91.087	1.299
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	1.299
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	2.776	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.056	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	2.963	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.907)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar			

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2019	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	132.490	66
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	129.913	66
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.026	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.551	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	2.664	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.113)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### Likidite risk yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Mali işler, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

##### 30 Haziran 2020

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>						
Alınan Krediler	42.707	42.707	27.009	15.535	163	-
Factoring Borçları	8.397	8.397	8.397	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>						

##### 31 Aralık 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>						
Alınan Krediler	93.682	93.682	81.596	11.649	437	-
Factoring Borçları	1.401	1.401	1.401	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>95.083</b>	<b>95.083</b>	<b>82.997</b>	<b>11.649</b>	<b>437</b>	<b>-</b>

##### Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanır. Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilir.

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz oluşu sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili şüpheli alacak karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

##### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 32 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).